

Meitian Xuedian
Touzixue

每天|学点 投资学

掌握投资技巧，成就财富人生

才永发◎编著



贴近生活，实用，独到
通俗易懂的投资创富指南
85种常用投资学要

6大投资工具+60个投资案例分析+200个投资技巧详解
一看就会，教你轻松成为投资高手

中国三峡出版社

Meitian Xuedian
Touzixue

每天|学点 投资学

才永发◎编著

中国三峡出版社

图书在版编目(CIP)数据

每天学点投资学 / 才永发编著. -- 北京:中国三峡出版社,2013.2

ISBN 978-7-80223-857-2

I. ①每… II. ①才… III. ①私人投资-基本知识
IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 029879 号

中国三峡出版社出版发行

(北京市西城区西廊下胡同 51 号 100034)

电话:(010)66112758 66116828

<http://www.zgsxcbs.cn>

E-mail:sanxiaz@sina.com

北京集惠印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷

开本:787×1092 毫米 1/16 印张:16.5 字数:198 千字

ISBN 978-7-80223-857-2 定价:29.80 元



目 录

第一章 投资理财前要做足功课	1
投资的真正含义是什么.....	3
投资理财应该走出误区.....	6
计算投资的成本与收益.....	9
投资新手应避免哪些风险.....	12
个人投资者易出现的几种错误.....	15
经济周期与投资策略.....	18
投资须知道的税务常识.....	22
小心那些投资陷阱.....	26
如何制定好自己的投资计划.....	28
第二章 投资理财前必须读懂宏观经济	33
大环境下的小投资.....	35
金融危机对投资和消费的影响.....	37
汇率变化对投资的影响.....	40

通货膨胀情况下的投资策略	42
通货紧缩情况下的投资策略	45
从利率上看投资	48
读懂股票价格指数	51
第三章 要遵循投资规律，注重能力的提高	55
切忌在投资中感情用事	57
分析、学习历史经验	60
良好的投资习惯与执行力的培养	63
分清理财与投资的区别	66
价值规律与投资	69
一生的理财规划与生命周期	71
投资理财的种类	74
有价值的投资理财信息的挖掘	78
第四章 要懂得运用投资的技巧	83
投资时机的把握与周期	85
掌握投资“组合拳”	88
投资要看准市场	91
投资出手要稳妥、要专心	93
选择适合自己的投资组合方式	96
有时候不妨运用逆向思维	98
第五章 要懂得储蓄投资	103
储蓄存取款时要注意核对信息	105



储蓄中的风险与防范办法·····	107
储蓄的重要性及其种类·····	110
提高利息收入的技巧·····	114
复利对于财富的巨大力量·····	118
加息下的储蓄投资策略·····	121
银行卡的使用学问大·····	124
巧妙利用储蓄方法保证资金流动性及其利息收益·····	127
第六章 学会具有较高安全性的债券投资·····	131
债券投资应明确的几个概念·····	133
债券的风险种类以及规避原则·····	136
债券收益率的计算方法·····	140
如何投资企业债券·····	142
债券也能炒活·····	145
可转换债券的价值、价格和投资风险·····	148
债券到期的承兑风险·····	151
债券与利率之间的关系·····	154
第七章 学会相对低风险高收益的基金投资·····	157
新基民买卖基金应遵循的程序和步骤·····	159
挑选基金的基本技巧·····	161
把握好买卖基金的最佳时机·····	164
基金净值的计算方法·····	167
基金投资组合及其关键特性·····	170
保本型基金的优点·····	172

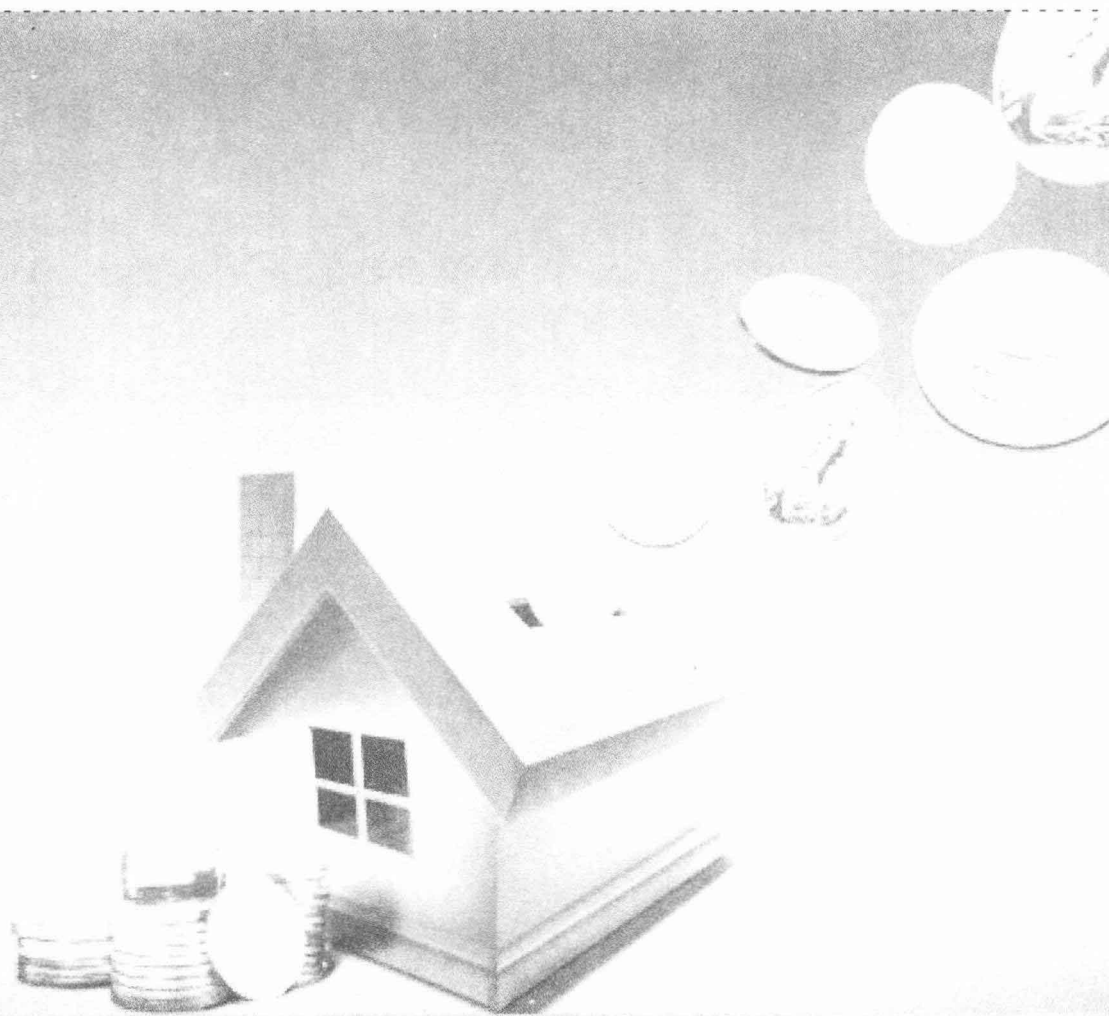
第八章 学会风险高收益也高的股票投资	177
熟悉股票的相关知识	179
卖出股票有技巧	182
选择股票的技巧	184
利用“股票价格相对强度”来选股	187
止损点的设定	191
多方面看待长期投资	194
第九章 学会交易灵活、以小博大的外汇投资	197
知晓外汇投资的几个概念	199
主要的外汇交易品种	203
外汇投资收益的计算方法	206
外汇交易的获利技巧	209
外汇投资的发展方向	213
影响外汇走势的因素	215
具体分析外汇投资的优点与风险	219
降低损失的八种做法	222
第十章 为你的投资风险上“保险”	227
银行也有保险卖	229
保险一定要买	231
选择保险的原则	234
需要给孩子买保险的五个理由	237
小心万能险的五大误区	239



职工自愿不参加社会保险不可取	242
买保险时应该优先考虑“顶梁柱”	244
保险的“等待期”与“犹豫期”解析	246
买寿险三大细节需注意，七大特权要牢记	249

第一章

投资理财前要做足功课





投资的真正含义是什么

投资对于大家来说并不陌生，但是对投资的理解可能会有所偏差。一直以来，总觉得投资是有钱人的事与普通人的事无关，事实并不是这样，普通人更需要有投资意识，树立正确的投资观、价值观。客观地说，投资就是将资源、资金整合，在此基础上使之获得更大的收益。诸如母猪生小猪，母鸡下蛋。相比较之下，投资的目的性更加明确，需要考虑的外部因素更多。

首先从意识上认知，投资是每一个人都可以做的，无论是长期投资，还是短期投资。不要觉得投资这个话题离自己很远，忽视可以利用的资源、资金，所以，必须认清投资的含义，从根本上重视投资意识的培养。

现在一些年轻人对自己的生活理想和目标没有一个很好的认知，总觉得自己可以一夜暴富，把希望寄托在中大奖一类的小概率事件上，这种超出现实意义的想法非常不切合实际。身价过亿的富豪，他们可以支配的资金数量非常惊人，即使是金融危机这种风险他们也可以平安度过，但是在现实社会中，大多数人都是普通人，应对风险的能力较差，因此，有合理的理财计划，对将来应对风险是很有必要的。

一般来说，投资计划越完善，具体操作时的效率就会越高。例



如有购房的欲望，那么就可以事先准备一定的购房款，等到遇上了合适的房子，就无须为资金发愁了。同样，像进修、养育子女、赡养老人、安度晚年等，有这些问题存在，也要采取必要的行动，作好经济上的准备。相反，对于那些没有明确生活目标的人来说，在运用自己的金融资产时，同样没有一个明确的目的，无疑会影响到资产运用的效率。可以说，投资的目标设计越明确，获利的可能性就越大。

我们在设定投资计划时，还要考虑该目标是否符合自身的条件。预定的计划目标必须是在自己能力范围内的，如果计划的目标大大地超出自己的能力范围，那就没有什么实际意义了。

案例分析

张欣在市里一家效益不错的企业上班，每个月的收入是4000元，奖金和各项补助是1700元。在日常支出方面，房屋租金是主要支出，每月需要1000元，饮食支出800元，通讯话费支出300元，其他支出200元。张欣有活期存款12万元，定期存款2万元。没有其他的项目支出，抗风险能力中等。

张欣希望能把多余资金做一个投资规划，尽快拥有一套自己的住房，从而结束租房的生活，等到条件允许，在无债务的前提下购置一辆车。

我们根据张欣的收入情况为他设计了具体的方案：

张欣的投资理财目标比较清晰，经过分析得知，张欣在企业工作，收入比较稳定，变化幅度不大。但是他的工作性质决定了他在平时没有过多的精力可以投入到投资中，因此，张欣的投资计划不应过于单一，投资工具应主要以中短期的债券、基金为主。



具体来说，张欣可将存款分为三步进行管理。首先，从活期存款中取出3万元购买债券基金。其次，根据张欣每个月有将近2500元的资金结余，以该市目前的房屋均价5500元/平方米来计算，由于是独居，可以先购买一套面积较小的单元房，面积在50平方米~60平方米比较适宜，房价控制在30万元上下。建议从剩余的活期存款中取出6万元~8万元作为房屋的首付款，剩下的向银行做15年的抵押贷款，月供1750元左右。剩余的资金建议添置一些家电，给房屋做简装修。最后，说到买车的问题，由于张欣资金有限，应该以住房为主，在无房贷的情况下再考虑。虽说张欣申请贷款购车也不是不可能，但是这样一来，每个月的流动资金就非常有限了，如果遇到突发事件，就显得力不从心。建议张欣把买车的计划暂时搁置，等到有能力应对的时候再进行购置。

投资问答录

问：请问，投资与理财有区别吗？

答：现在很多投资者一提起理财，就认为是交易股票、基金、贵金属、期货等投资行为。其实，投资与理财并不一样，理财之中包括投资，但不光是投资。理财应该分为保值和增值两个部分，增值以资产有所增长为目的，保值以防止资产流失为目的。而投资就是我们所说的增值。理财更多的是对人生、养老、投资、风险管理、遗产等一系列问题的整体规划。如何有效地利用每一分钱，如何抓住每一个投资机会，是理财的目的所在。而投资的目的是使资金增长以获得较高的收益。

投资理财应该走出误区

在国外超前消费的观念引导下，很多人对投资理财的认识产生了偏差，许多年轻人对自己未来规划的时候，没有合理的预期，他们将要做的就是走出误区，认真面对理财。

钱少没法理

有很多人认为，投资理财是有钱人做的事，如果真有这种想法，那是非常错误的。100 万元有 100 万元的投资方式，1000 元也有 1000 元的理财方法。当今社会上，有钱人还是少数，占大多数的还是老百姓。有钱人可以通过投资把钱变得越来越多，普通工薪阶层同样可以通过理财让钱积少成多。

“钱少没法理”永远只是不想理财的一个借口，其实每月仅从你的工资里拿出 10% 的钱，在银行开立一个储蓄账户，10 年后本金加上利息的数目也是非常可观的。

理财不分早晚、年龄的大小和资产的多少，只需要你有理财的目标，合理地进行理财，就能事半功倍，就可以增加自己的收益。



理财没用

有些人认为，尽管自己没有专门理财，但也不是“月光族”，每月都会剩一些钱，因此不需要理财。还有些人认为，自己的工资太低，只能自己花，父母会帮自己，因此也不需要理财。

案例分析

李强今年30岁，在某公司做销售，工作5年，年收入能达到20万元以上。自己买了一辆车作为代步工具，日常开销特别大，从不在家做饭，服装都是名牌，晚上有空就去酒吧消费。李强总觉得，像他这样的情况根本没必要理财。

但是，人有旦夕祸福。一天，家里突然打来电话，李强的母亲得了重病，要做手术，手术费一下子就要十几万元。家里人认为李强的收入这么高，可以承担这些费用，这下李强傻眼了，平常花钱大手大脚，想用钱的时候却没有了。可是没钱母亲的病也得治啊，李强只好向朋友借钱，总算是把钱凑出来了。朋友们都很奇怪，李强收入这么高，都工作5年了，怎么连十几万元都拿不出来，他的钱都到哪去了？李强很惭愧，自从那次意外以后，就开始节约起来，慢慢开始学习理财。

李强的案例告诉我们，无论你是否有钱都不是绝对的，世界上没有永远的穷人，也没有永远的富人。也许10年前你可以称做有钱人，但如果10年后你所拥有的财富没有增加，甚至没有以前多，可能你就快成为穷人了。

对于年轻人来说也是如此，也许你对现在的收入比较满意，但是，风水轮流转，你能保证一切都不会发生改变吗？你能保证不会

出现意外吗？所以说一定要认识到理财的重要性，让自己活得无忧无虑。

挣钱比理财强

不少年轻人有这样的想法，觉得自己工作能力强、收入高，理不理财都可以，省钱不如赚钱。似乎这样的生活方式也不错，既可以花钱，也不用费脑筋理财，但是这种看似比较随性的生活方式存在的风险是巨大的，如果风险出现，我们是无法抵御的。

案例分析

今年29岁的王凯在一家房地产公司担任客户经理，业绩非常好，工资加上分红一年可以挣到20万元，业绩一般的时候也有15万元左右的收入，这个收入在同一年龄段的人来讲是非常不错的。随着银行存款一天比一天多，王凯非常高兴，他身边的同事总是在谈论理财，他觉得真是浪费时间，自己的收入比较丰厚，全部存在银行里既安全又放心。

但是，王凯在一次事故中不小心伤了腿，需要手术治疗，而且还要住院好几个月。这次花费很多，手术费、住院费、生活费加起来要十几万元，而王凯所有的存款也不过七八万元而已，由于住院养伤，收入也损失了不少。没有办法，王凯只好去借，好不容易把钱凑齐，算是救了急。

此时的王凯后悔不已，本来花几千元钱买保险就可以解决的问题，但在这次的事故中却花费了他全部的积蓄，还让他负债累累。他吸取了这次教训，开始学习保险及各种理财知识，为自己规划了一个稳定的未来。



王凯的故事并不是个例，这种事情经常在电视和报纸上出现。例如年收入几十万元的白领因为得病而破产，造成了生活的困境。因此，收入很高的年轻朋友还是应该多学一些理财知识和理财技巧。

投资问答录

问：专家您好，我今年刚生了孩子，因为以后家里要花钱的地方很多，所以我认为家财求稳就可以，不用看收益，这种观点对吗？

答：我国大多数的女性理财都趋于安稳，不喜欢风险过大，她们的理财渠道多以银行储蓄为主。这种理财方式虽然相对稳妥，但是在通货膨胀的情况下，银行的钱就会贬值，因此在新的环境下，女性应该转变观念，在求稳的过程中寻求一些新的理财方法，这样可以多增加一些家庭的收入。

计算投资的成本与收益

随着时代的发展，越来越多的人加入到了投资的行列中，纷纷将资金投入到了股票或者股票型基金上。因此，大家都想知道自己的投资收益到底能有多少，那如何对自己的投资收益率进行计算呢？

比如说，我们这一年只投资一次，那就非常容易算了。例如年初投资的金额 5000 元，到年底还剩 6000 元，那样这一年的投资收